

ДОГОВОР НА ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ РАСЧЕТНОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА

г.Бишкек

Дата

Открытое Акционерное Общество "Айыл Банк", именуемый в дальнейшем "Банк", в лице Управляющего филиала/Начальника Отдела по обслуживанию клиентов _____, действующего(ей) на основании Доверенности ОАО "Айыл Банка" №__ от ___ г., с одной стороны, и (название компании)_____, именуемый/ая в дальнейшем Клиент, адрес: _____, в лице руководителя (ФИО)_____, действующего на основании Устава, с другой стороны, далее именуемые при упоминании вместе «Стороны», по отдельности «Сторона», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Для осуществления расчетно-кассового обслуживания Банк открывает Клиенту счет(а), в валютах, указанных в заявлении Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального Банка Кыргызской Республики и настоящим Договором.

1.2. Банк принимает и зачисляет поступающие на счет(а) Клиента денежные средства, выполняет распоряжения Клиента по счетам, в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики, нормативными правовыми актами Национального Банка Кыргызской Республики и настоящим Договором.

1.3. Клиент обязуется оплачивать услуги Банка, предусмотренные Тарифами, а также распоряжаться денежными средствами, находящимися на счетах, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством Кыргызской Республики.

2. Права и обязанности сторон.

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Открыть Клиенту счет(а) при предоставлении Клиентом необходимых документов.

2.1.2. Осуществлять расчетно-кассовые операции по Счету Клиента согласно действующих Тарифов Банка.

2.1.3. Производить расчетные операции по поручению Клиента в соответствии с действующими правилами безналичных расчетов и только после получения распоряжения Клиента, за исключением случаев, оговоренных в пункте 2.2.4

2.1.4. Обеспечить сохранность денежных средств на Счете.

2.1.5. Обеспечить тайну Счета. Без согласия Клиента любая информация, касающаяся операции по Счету и сведений о Клиенте, может быть предоставлена третьим лицам только в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

2.1.6. Согласно запроса Клиента выдавать выписки по Счету.

2.2. Банк вправе:

2.2.1. Отказать в осуществлении операций по Счету, в случае противоречия их действующему законодательству Кыргызской Республики, требованиям Национального Банка Кыргызской Республики и условиям настоящего договора, в том числе неуплаты Клиентом комиссии на услуги Банка.

2.2.2. В одностороннем порядке приостановить/отказать в совершении операции (сделки) по Счету, либо расторгнуть настоящий Договор с уведомлением Клиента за один календарный месяц до закрытия счета в случае, если:

– сумма денежных средств, находящихся на Счете Клиента, окажется ниже минимального размера, предусмотренного действующими Тарифами на услуги Банка;

– на счете Клиента в течение более 6(шести) месяцев отсутствуют денежные средства либо по счету не производились операции по распоряжению Клиента.

2.2.3. В одностороннем порядке приостановить/отказать в совершении операции (сделки) по Счету, либо расторгнуть настоящий Договор, в случае, если:

– Клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для выполнения требований идентификации и верификации Клиента и бенефициарного владельца, а также других мер надлежащей проверки Клиента, проведения операций по счету;

– Клиентом не представлены соответствующие документы, необходимые для проведения операций по счету, подтверждающие экономическую целесообразность совершаемой операции и действительность осуществления Клиентом реальной экономической деятельности;

– представлены недостоверные документы;

– на основании документов уполномоченных органов, определенных действующим законодательством Кыргызской Республики, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики о противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

2.2.4. Производить в безакцептном порядке списание денежных средств со Счета Клиента, а также других Счетов Клиента, открытых в Банке в случаях, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики, а также, в случае ошибочно зачисленных по вине Банка денежных средств на счет(а) Клиента, с последующим его уведомлением.

2.2.5. Производить без распоряжения Клиента взимание денежных средств:

а) на погашение любых обязательств Клиента перед Банком;

б) за ведение банковского счета и осуществления операций по банковскому счету в размере в соответствии с действующими тарифами Банка.

2.2.6. Предоставить информацию и документы о Клиенте, деятельности Клиента и осуществляемых им операциях без согласия Клиента в уполномоченные государственные органы Кыргызской Республики в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики.

2.2.7. Изменять в одностороннем порядке размер и виды комиссии на услуги Банка, уведомляя Клиента публичным объявлением в Банке не менее, чем за 10 банковских дней до момента вступления в силу таких изменений.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. Предоставить Банку необходимый пакет документов для открытия и ведения счета, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.

2.3.2. Незамедлительно предоставить Банку информацию обо всех изменениях (государственная перерегистрация; изменение руководителей, имеющих право первой и второй подписи; изменение адреса; утеря печати и чековой книжки, а также об обновлении или изменении сведений в учредительных документах, анкетных данных и (или) бенефициарных владельцев, указанных при открытии счёта, своих платежных реквизитов и т.д.) в письменном виде с приложением необходимых подтверждающих документов.

2.3.3. Осуществлять операции по Счету в порядке, установленном действующим законодательством Кыргызской Республики, требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, общепринятой банковской практикой и настоящим договором в пределах денежных средств, находящихся на банковском счете Клиента.

2.3.4. Уплачивать Банку комиссии за осуществление операций в соответствии с действующими тарифами Банка.

2.3.5. Своевременно подтверждать остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 января календарного года.

2.3.6. Сообщить Банку, в случае ошибочного зачисления денежных средств, о неправильно произведенной операции и вернуть ошибочно зачисленные на Счет(а) денежные средства не позднее трех банковских дней с момента получения выписки по Счету.

2.3.7. Предоставить по требованию Банка в течение трех банковских дней информацию и документы, касающиеся деятельности Клиента либо бенефициарного собственника и осуществляемых им операций в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики, регулирующего вопросы противодействия легализации ("отмыванию") доходов, полученных преступным путем.

2.3.8. Соблюдать законодательство по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

2.3.10. По запросу Банка своевременно подтверждать остаток денежных средств на Счете по состоянию на 1 января календарного года.

2.4. Клиент вправе:

2.4.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его Счете, в порядке, установленном действующим законодательством Кыргызской Республики.

2.4.2. Согласно остаткам по счетам, давать Банку поручения по ведению Счета, делать запросы, требовать их надлежащего выполнения.

2.4.3. Получать информацию о состоянии банковских счетов, открытых в Банке по телефонной связи на основании согласованного с Банком «кодового слова». При этом, Клиенту запрещается передавать и распространять «кодовое слово» третьим лицам, за передачу и распространение «кодового слова» Банк не несет никаких обязательств и ответственности перед Клиентом.

2.4.4. Направлять в Банк запросы о судьбе платежных документов, запрашивать Банк о выдаче дубликатов выписок.

2.4.5. Расторгнуть договор, при условии полного расчета с Банком.

3. Ответственность сторон

3.1. Банк несет ответственность за нарушение сроков проведения платежей в размере 0,05% от суммы за каждый день просрочки, не считая даты валютирования. Ответственность не наступает, если задержка произошла по вине банка- корреспондента и/или по вине Клиента, указавшего ошибочные реквизиты или в связи с наступлением обстоятельств непреодолимой силы.

3.2. Клиент несет ответственность в размере 0,3% от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки за неуведомление Банка об ошибочно произведенной операции и не возврат ошибочно зачисленных на банковский счет(а) денежных средств в течение срока, установленного п.2.3.6. настоящего договора.

3.3. Сторона договора, имущественные интересы или деловая репутация которой нарушены в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему договору другой стороной, вправе требовать полного возмещения причиненных ей этой стороной убытков, под которыми понимаются расходы, которые сторона, чье право нарушено, произвела или произведет для восстановления своих прав и интересов (реальный ущерб), также неполученные доходы, которые эта сторона получила бы при обычных условиях делового оборота, если бы ее права и интересы не были нарушены.

4. Порядок разрешения споров

4.1. Споры, которые могут возникнуть при исполнении условий настоящего договора, стороны будут стремиться разрешить мирным путем в порядке досудебного разбирательства.

4.2. При не достижении взаимоприемлемого решения стороны могут передать спорный вопрос на разрешение в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

5.Изменения и/или дополнения по договору

5.1.Настоящий договор может быть изменен и/или дополнен сторонами в период его действия на основе их взаимного согласия и наличия объективных причин.

5.2.Любые соглашения сторон по изменению и/или дополнению условий настоящего договора имеют силу в том случае, если они оформлены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями сторон.

6.Прочие условия

6.1.Настоящий договор заключен на неопределенный срок и вступает в силу с момента его подписания.

6.2. Договор может быть расторгнут в любое время по соглашению сторон.

6.3.Банк вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных настоящим договором.

6.4.В случае расторжения договора остаток денежных средств перечисляется Клиенту в течение трех банковских дней со дня закрытия Счета по реквизитам, указанным Клиентом.

6.5. Во всем ином, что не нашло своего отражения в настоящем договоре, стороны руководствуются действующим законодательством Кыргызской Республики и общепринятой банковской практикой.

6.6. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать осуществить выплату и не разрешать выплату денежных средств или ценностей прямо или косвенно любым лицам для оказания влияния на их действия или решения с целью получения каких – либо неправомерных преимуществ или выгод, в том числе не осуществлять действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством как - дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление/превышение должностным положением/полномочиями, а также действий, нарушающих требования законодательства Кыргызской Республики, международных норм права и международных договоров Кыргызской Республики о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и не совершать иные коррупционные правонарушения - как в отношениях между сторонами Договора, так и в отношениях с третьими лицами и/или государственными органами. Стороны также обязуются довести это требование до их аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, контрагентов и их уполномоченных представителей.

6.8. В случае возникновения у Сторон оснований полагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо обязательств, предусмотренных вышеуказанной Антикоррупционной оговоркой, Сторона обязуется незамедлительно уведомить об этом другую Сторону в письменной форме, перечислив имеющиеся факты и предоставив имеющиеся в распоряжении соответствующей Стороны подтверждающие материалы.

6.9. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право по каждому подозрению или установленному факту провести проверку/мониторинг в рамках допустимых мер, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики. В случае если в результате проверки/мониторинга будет установлено нарушение антикоррупционного законодательства Кыргызской Республики, в отношении виновной Стороны могут быть применены меры ответственности, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

Адреса и подписи сторон

«Банк»:

«Клиент»:

Открытое Акционерное Общество "Айыл Банк"
720040, Кыргызская Республика
г. Бишкек, ул. Логвиненко, 14
ОКПО 21663710
SWIFT: AIYKKG22
ИНН01803199710084
Управляющий филиала/Начальник ООК

ФИО

Паспорт:

Адрес:

МП

Подпись

Подпись